

Национальный банк Республики Беларусь
УО «Полесский государственный университет»

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Практикум

Для аудиторной и самостоятельной работы
студентов экономических специальностей

Пинск
ПолесГУ
2011

УДК 657.222:657.242
ББК 65.052.231
У91

А в т о р ы - с о с т а в и т е л и:
А.Б. Галун, Н.В. Лягуская

Р е ц е н з е н т ы:
кандидат экономических наук, доцент О.А. Золотарева;
кандидат экономических наук, доцент М.И. Лисовский

У т в е р ж д е н о
научно-методическим советом ПолесГУ

У91 Учет денежных средств и финансовых вложений:
практикум / сост.: А.Б. Галун, Н.В. Лягуская. – Пинск: ПолесГУ,
2011. – **50 с.**

ISBN 978-985-516-145-6

Практикум включает в себя небольшой теоретический материал, связанный с учетом абсолютно ликвидных активов организации, задачи, контрольные вопросы и тесты для закрепления знаний, а также сквозная задача для самостоятельной работы.

Предназначен для студентов экономических специальностей.

УДК 657.222:657.242
ББК 65.052.231

ISBN 978-985-516-145-6

© УО «Полесский государственный
университет», 2011

СОДЕРЖАНИЕ

1. Учет кассовых операций и переводов в пути	4
2. Учет операций по расчетному счету и специальным счетам в банке	17
3. Учет операций по валютным счетам	34
4. Учет финансовых вложений	44
5. Сквозная задача по учету денежных средств	59
Литература	66

ВВЕДЕНИЕ

В финансовой системе страны расчетно-платежные отношения занимают одно из важнейших мест, так как они являются связующим элементом денежно-кредитной политики государства. Устойчивая и быстродействующая система расчетов и платежей является одним из ключевых звеньев, а также необходимой предпосылкой эффективного функционирования как всего народного хозяйства, так и отдельных хозяйствующих субъектов.

Оборотные средства в хозяйстве совершают непрерывный кругооборот: из денежной формы они переходят в товарную, из товарной – в производственную, затем опять в товарную и денежную.

Целью бухгалтерского учета денежного оборота является их своевременное и правильное отражение в учете и осуществление контроля за соблюдением сроков платежей.

Исходя из этой цели, основными задачами бухгалтерского учета денежных средств и расчетных операций являются:

- 1) обеспечение сохранности денежных средств организации;
- 2) своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств;
- 3) контроль законности совершенных операций с денежными средствами;
- 4) полное и оперативное отражение в учетных регистрах операций по движению денежных средств;
- 5) соблюдение установленного порядка использования денежных средств и своевременная сдача выручки в банк;
- 6) своевременное проведение и выявление результатов инвентаризации (сверки) денежных средств и расчетов.

Перед бухгалтерским учетом финансовых вложений стоят следующие задачи:

- 1) классификация и оценка финансовых вложений организации;
- 2) правильное определение прямых и косвенных затрат по операциям с ценными бумагами;
- 3) исчисление доходов или потерь, полученных от финансовых вложений;
- 4) формирование достоверной информации о финансовых вложениях, необходимой для составления финансовой отчетности.

1. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПЕРЕВОДОВ В ПУТИ

Наличное денежное обращение – это непрерывное движение наличных денег, выполняющих функции средства обращения и платежа, опосредствующее оплату товаров, оказываемых услуг и другие платежи.

Наличный денежный оборот представляет собой совокупность платежей наличными деньгами за определенный период времени. Характеризуется использованием наличных денег физическими лицами, юридическими лицами, подразделениями, предпринимателями, частными нотариусами как средством обращения и платежа.

Основными нормативными правовыми актами, регулирующими организацию наличного денежного обращения в Республике Беларусь, являются:

1) Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 г., № 359;

2) Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь, утвержденные Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 24.08.2007 г., № 166;

3) Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 17.01.2008 г., № 4;

4) Инструкция о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.06.2004 г., № 98.

Организация наличного денежного обращения в Республике Беларусь базируется на следующих основных принципах:

- 1) соблюдение лимита остатка наличных денег в кассе;
- 2) ограничение на использование наличной выручки;
- 3) ограничение на выдачу наличных денег;
- 4) соблюдение предельного размера расчетов наличными деньгами между субъектами хозяйствования.

Для хранения денежных средств, денежных документов и других ценностей в организациях организуется касса. Контроль за ведением кассовых операций возлагается на главного бухгалтера организации. Ответственность за сохранность наличных денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе, в соответствии с законодательством Республики Беларусь возлагается на кассира.

Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег организациями, не использующими кассовые суммирующие аппараты или специальные компьютерные системы, оформляется формами первичной учетной документации. Прием наличных денежных средств осуществляется с использованием следующих первичных документов, являющихся бланками строгой отчетности:

- приходный кассовый ордер форма № КО-1;
- приходный кассовый ордер форма № КО-1в;
- квитанция форма № КВ -1;
- другие приходные документы, утвержденные в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выдача наличных денежных средств из касс организаций производится с использованием:

- расходного кассового ордера формы № КО-2;
- расходного кассового ордера формы № КО-2в;
- платежной ведомости с последующим наложением на ней реквизитов расходного кассового ордера либо его приложением на общую сумму выплаченных наличных денег по платежной ведомости (ведомостям) без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

В соответствии с действующим законодательством организации обязаны учитывать все поступления и выдачу наличных денежных средств в кассовой книге формы № КО – 4, а иностранной валюты – в кассовой книге формы № КО- 4в.

С 01.07.2010 г. применяются новые формы первичных учетных документов по оформлению кассовых операций и Инструкция по заполнению типовых форм первичных учетных документов по оформлению кассовых операций, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.03.2010 № 38.

Для проведения операций с наличной иностранной валютой субъекты хозяйствования должны иметь кассу. Она может совмещаться с кассой по рублевым операциям. Наличную иностранную

валюту и наличные белорусские рубли можно хранить в одном металлическом шкафу или сейфе, но они должны быть размещены отдельно.

Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 17.01.2007 г., № 1 определяет:

- источники поступления и цели использования наличной иностранной валюты по валютным операциям;
- расчеты, которые осуществляются посредством приема (выдачи) наличной иностранной валюты в кассу (из кассы) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей либо внесения (снятия) на счет (со счета) юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке;
- источники поступления и цели использования наличных белорусских рублей по валютным операциям, осуществляемым посредством их приема (выдачи) в кассу (из кассы) юридических лиц-нерезидентов либо внесения (снятия) на счет (со счета) юридического лица-нерезидента в банке и документального оформления такого внесения (снятия).

Законодательством установлены более строгие правила использования наличной валюты по сравнению с белорусскими рублями:

1) существует исчерпывающий перечень случаев, когда субъекты валютных операций вправе принимать наличную иностранную валюту (п. 18 и следующие пункты Инструкции № 1) и использовать ее (п. 27 – 28 Инструкции № 1);

2) банк осуществляет дополнительный валютный контроль не только на стадии снятия денег со счета (п. 9 Инструкции № 1), но и их внесения на счет.

Так, согласно п. 6 Инструкции № 1 банк принимает в кассу наличную иностранную валюту для зачисления (перечисления) на счет субъекта валютных операций, открытый в банке, при условии соответствия источников поступления наличной иностранной валюты источникам, перечисленным в п. 18 и следующих Инструкции № 1, а также представления документов, служащих основанием для приема в кассу банка наличной иностранной валюты, и заявления на взнос наличной иностранной валюты в случаях, ею предусмотренных.

В кассах организации кроме наличных денежных средств могут храниться бланки документов строгой отчетности (бланки удостоверений, товарно-транспортных накладных, товарных накладных и др.) и различные денежные документы (почтовые марки, оплаченные авиабилеты, оплаченные путевки в дома и санатории и др.).

Для учета бланков строгой отчетности в бухгалтерском учете предназначен забалансовый счет 006 «Бланки строгой отчетности».

Для отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций предназначен счет 50 «Касса».

Для обобщения информации, отраженной за месяц по дебету счета 50 «Касса» используется ведомость № 1, по кредиту – журнал-ордер № 1. Заполняются указанные регистры на основании отчетов кассира итогами за каждый день с выведением остатка на конец месяца и его сверкой с данными последующего отчета. После сверки итогов данные переносятся в Главную книгу.

Задания

1. В организации ЗАО «Пинскдрев» остаток средств в кассе на 1 февраля – 150 000 р.

В течение месяца произведены следующие хозяйственные операции:

5 февраля с расчетного счета на основании чека №44316 получены деньги в кассу для выплаты заработной платы – 10 357 000 р.;

6 февраля по платежной ведомости за январь выплачена заработная плата рабочим и служащим – 9 276 000 р.;

6 февраля на расчетный счет сдана депонированная заработная плата на основании документа «объявление на взнос наличными» – 1 081 000 рублей;

7 февраля с расчетного счета на основании чека №44317 получены деньги в кассу – 220 000 р.;

7 февраля по расходному кассовому ордеру № 1 выдано под отчет на командировочные расходы 176 000 р.;

7 февраля по расходному кассовому ордеру № 2 выдано под отчет зав. складом для приобретения инвентаря и хозяйственных принадлежностей 74 000 р.;

7 февраля в кассу поступила выручка за выполненные услуги на основании приходного кассового ордера № 1 – 1 554 000 р.;

8 февраля на расчетный счет сдана выручка, поступившая в кассу на основании «объявление на взнос наличными» – 1 554 000 р.;

9 февраля с расчетного счета на основании чека № 44318 получены деньги в кассу для выплаты выходного пособия – 928 000 р.;

9 февраля по расходному кассовому ордеру № 3 выдано выходное пособие работнику – 928 000 р.

Требуется:

- открыть счета бухгалтерского учета;
- отразить на счетах хозяйственные операции и определить остаток денежных средств в кассе.

2. В организации ППТО «Полесье» осуществлены следующие хозяйственные операции по поступившим в кассу денежным средствам:

- оприходованы деньги, полученные кассиром с расчетного счета банка на выплату заработной платы в сумме 6 757 5500 р.;

- поступили деньги в кассу от рабочей А.И. Мелешко за проданные ей спортивные костюмы в сумме 365 000 р.;

- заведующим складом готовой продукции внесены в кассу деньги в погашение недостачи на сумму 190 000 р.;

- возвращен в кассу остаток подотчетной суммы, выданной ранее работнику отдела снабжения и сбыта продукции на хозяйственные нужды, в размере 46 000 р.;

- оприходованы деньги, полученные кассиром в банке для выплаты дивидендов учредителям, в сумме 2 590 0000 р.;

- оприходованы излишки денег, выявленные при инвентаризации кассы, в сумме 55 000 р.;

- поступили деньги от работников за оплату общежития в сумме 680 900 р.;

- поступили деньги от бухгалтера за содержание ребенка в детском дошкольном учреждении в сумме 35 000 р.;

- выдана материальная помощь в связи с тяжелым материальным положением рабочему Дорошенко В.С. в сумме 260 000 р.;

- выплачена заработная плата рабочим и служащим в сумме 67 575 500 р.;

– главному бухгалтеру Киреевой Е.П. выдано в подотчет, на командировочные расходы для поездки на семинар по методологии бухгалтерского учета 186 000 р.;

– выдана депонированная заработная плата водителю Николаенко С.И. в сумме 578 900 р.;

– внесена на расчетный счет выручка за реализованную готовую продукцию в сумме 1 350 000 р.;

– выдано пособие по временной нетрудоспособности Андриевич Т.А. в сумме 205 000 р.;

– выдано пособие на рождение ребенка Симончик Н.Н. в сумме 420 000 р.;

– выявлена недостача денежных средств в кассе, которая отнесена на кассира в сумме 67 000 р.;

– выплачены из кассы алименты, удержанные из заработной платы Л.С. Симко на сумму 265 000 р.

Требуется указать необходимые бухгалтерские записи и документы, являющиеся основанием для бухгалтерских записей.

3. Сотруднику организации выданы деньги для приобретения путевок в санаторий «Світанак» – 2 540 000 р. От подотчетного лица поступили путевки на 2 520 000 р. Остаток денег возвращен в кассу организации.

Работнику основного производства выдана путевка в санаторий стоимостью 840 000 р. 50 % стоимости путевки погашено за счет использования прибыли организации. Оставшаяся сумма удержана из заработной платы работника в течение шести месяцев.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

4. Приобретены за наличный расчет почтовые конверты и марки на сумму 50 000 р. Почтовые конверты и марки на сумму 10 000 р. использованы для рассылки корреспонденции и согласно реестру почтовых отправок списаны.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

5. В мебельном магазине фабрики ЗАО «Пинскдрев» осуществлена продажа мебели, стоимостью 46 000 тыс. р. В конце рабочего дня продавцом магазина сдана выручка инкассаторам АСБ «Белару-

сбанк», для зачисления на счет ЗАО «Пинскдрев». Денежные средства зачислены на счет организации на следующий день.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

6. У автопредприятия куплены и оприходованы в кассу проездные билеты на сумму 200 000 р. В начале отчетного месяца проездные билеты выданы главному бухгалтеру на сумму 50 000 р., инженеру отдела капитального строительства – 75 000 р., начальнику отдела маркетинга – 60 000 р., в качестве выплат социального характера списано на 15 000 р. В конце отчетного месяца главным бухгалтером и инженером предоставлены авансовые отчеты на сумму 50 000 и 75 000 р. соответственно. По авансовому отчету начальника отдела маркетинга списано проездных билетов на 45 000 р. и по приходному кассовому ордеру оприходованы неиспользованные и возвращенные им проездные билеты на сумму 15 000 р.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

7. При проведении инвентаризации кассовой наличности выявлены недостача денежных средств в сумме 250 000 р. и излишек проездных билетов на сумму 15 000 р. Недостача денежных средств отнесена на кассира и удержана из его заработной платы в сумме 250 000 р. Проездные билеты оприходованы.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

8. Организация приобретает туристические путевки для своих работников на 670 000 р. и авиабилеты на 210 000 р. Работнику организации выдана путевка стоимостью 320 000 р. Работник внес 30% стоимости путевки в кассу организации. Оставшаяся сумма погашена за счет собственных средств организации.

Директору организации выданы авиабилеты стоимостью 210 000 р. для поездки в командировку. После возвращения на основании авансового отчета авиабилеты списаны с подотчетного лица.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

Контрольные вопросы

1. Назовите обязанности руководителя, главного бухгалтера и кассира по организации и ведению кассовых операций.
2. Приведите порядок сдачи организациями кассовой наличности в банк.
3. Опишите процесс документального оформления и учета оприходования наличных денег.
4. Опишите процесс документального оформления и учета расходования наличных денег.
5. Расскажите о порядке ведения кассовой книги: методике и технике ее заполнения.
6. Опишите порядок заполнения журнала-ордера № 1 и переноса данных в Главную книгу.
7. В чем заключается документальное оформление поступления и расходования денежных документов.
8. Охарактеризуйте регистры аналитического и синтетического учета денежных документов, опишите порядок их заполнения.

Тесты

1. Какими документами оформляется движение денежных средств в кассе?
 - а) приходные и расходные кассовые ордера;
 - б) расходный кассовый ордер или платежные ведомости, счета и другие документы с проставлением на них штампа с реквизитами расходного кассового ордера;
 - в) записи в кассовой книге;
 - г) приходные и расходные платежные документы.
2. Кто определяет лимит остатка денежных средств в кассе?
 - а) руководитель по согласованию с банком;
 - б) руководитель определяет самостоятельно;
 - в) Национальный банк Республики Беларусь;
 - г) обслуживающее отделение банка.
3. Какая запись будет составлена при получении денежных средств в кассу на выплату командировочных расходов?

- а) Д-т счета 50 «Касса» К-т счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- б) Д-т счета 50 «Касса» К-т счета 51 «Расчетный счет»;
- в) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 50 «Касса»;
- г) Д-т счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» К-т счета 50 «Касса».

4. Какая бухгалтерская запись составляется при выявлении недостачи денежных средств в кассе?

- а) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 50 «Касса»;
- б) Д-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» К-т счета 50 «Касса»;
- в) Д-т счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» К-т счета 50 «Касса»;
- г) Д-т счета 50 «Касса» К-т счета 83 «Добавочный фонд».

5. Какая бухгалтерская запись будет составлена при сдаче в банк на расчетный счет денежной наличности в последний день отчетного месяца?

- а) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 50 «Касса»;
- б) Д-т счета 50 «Касса» К-т счета 51 «Расчетный счет»;
- в) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 57 «Переводы в пути»;
- г) Д-т счета 57 «Переводы в пути» К-т счета 50 «Касса».

6. Что означает следующая корреспонденция счетов Д-т счета 50 «Касса» и К-т счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»?

- а) выдачу денег под отчет на командировочные расходы;
- б) отчет командированного лица об израсходованной сумме;
- в) возврат в кассу неизрасходованной суммы;
- г) выдачу командированному лицу перерасхода командировочных сумм?

7. Наличные денежные средства организации – это:

- а) средства в белорусских рублях и валюте, которыми располагает организация;

б) наличные средства в белорусских рублях и валюте, которыми располагает организация;

в) денежные знаки как в белорусских рублях, так и в валюте, и денежные документы, находящиеся в кассе организации;

г) денежные средства организации, которыми она может пользоваться для расчетов как с юридическими, так и с физическими лицами.

8. В каком размере должны храниться наличные деньги в кассе?

а) в пределах лимита, установленного учреждением банка (исключение составляют три дня, отведенные для выдачи заработной платы, когда деньги в кассе превышают лимит);

б) в пределах лимита, установленного учреждением банка;

в) предел наличных денежных средств в кассе не устанавливается;

г) в пределах лимита, установленного учреждением банка (исключение составляют четыре дня, отведенные для выдачи заработной платы, когда деньги в кассе превышают лимит).

9. Как часто кассир составляет кассовую книгу?

а) ежедневно, если иное не предусмотрено в приказе об учетной политике организации;

б) ежедневно, при условии совершения хозяйственных операций;

в) один раз в неделю;

г) один раз в три рабочих дня.

10. Какую запись на счетах бухгалтерского учета необходимо сделать для отражения поступления выручки от реализации продукции собственного производства в кассу?

а) дебет счета 50 «Касса», кредит счета 51 «Расчетный счет» – на сумму поступившей выручки;

б) дебет счета 50 «Касса», кредит счета 90 «Реализация» – на сумму поступившей выручки;

в) дебет счета 51 «Расчетный счет», кредит счета 50 «Касса» – на сумму поступившей выручки;

г) дебет счета 50 «Касса», кредит счета 91 «Операционные доходы и расходы» – на сумму поступившей выручки.

11. Что означает следующая корреспонденция счетов: Д-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и К-т счета 50 «Касса»?

- а) выплата пособия по временной нетрудоспособности;
- б) выплата депонированной заработной платы;
- в) возврат на расчетный счет депонированной заработной платы;
- г) получение денег с расчетного счета на выплату депонированной заработной платы.

12. К денежным документам относятся:

- а) векселя;
- б) акции и облигации;
- в) депозиты, чековые книжки и чеки;
- г) путевки в санатории, дома отдыха, почтовые и акцизные марки, талоны, абонементы на питание, посещение культурно-оздоровительных учреждений и т.п.

13. Какую запись на счетах бухгалтерского учета необходимо сделать для отражения выдачи работникам организации аванса заработной платы из кассы?

- а) дебет счета 70 «Расчетный с персоналом по оплате труда», кредит счета 50 «Касса» – на сумму выданного аванса;
- б) дебет счета 71 «Расчетный с подотчетными лицами», кредит счета 50 «Касса» – на сумму выданного аванса;
- в) дебет счета 50 «Касса», кредит счета 70 «Расчетный с персоналом по оплате труда» – на сумму выданного аванса;
- г) дебет счета 70 «Расчетный с персоналом по оплате труда», кредит счета 51 «Расчетный счет» – на сумму выданного аванса.

14. Можно ли вносить исправления в приходных и расходных кассовых ордерах?

- а) можно;
- б) нельзя;
- в) можно, но с обязательной оговоркой;
- г) можно только в расходном кассовом ордере.

15. На основании каких документов производится прием и выдача иностранной валюты?

- а) приходный кассовый ордер формы КО-1, расходный кассовый ордер формы КО-2;
- б) кассовая книга формы КО-4в;
- в) приходный кассовый ордер формы КО-1в, расходный кассовый ордер формы КО-2в;
- г) все ответы верны.

16. Какая бухгалтерская запись отражается при выявлении излишка денежных средств в кассе?

- а) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 50 «Касса»;
- б) Д-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» К-т счета 50 «Касса»;
- в) Д-т счета 50 «Касса» К-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы»;
- г) Д-т счета 50 «Касса» К-т счета 83 «Добавочный фонд».

2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ И СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКЕ

Для проведения расчетов организация должна заключить с банком договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Движение по расчетному счету отражает деловую активность организации. Поступления денежных средств на расчетный счет в основном формируются за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг). Также денежные средства могут поступать в виде целевого финансирования местных и республиканских органов власти, кредитов и займов других организаций.

Платежи с расчетного счета в основном направлены на погашение задолженности поставщикам за товары (работы, услуги), погашение задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды и др. Также с расчетного счета организация снимает в кассу наличные денежные средства для выдачи работникам заработной платы, возмещения расходов на командировки и хозяйственные расходы, выдачи пособий за счет средств ФСЗН и др.

Порядок открытия счетов в банках Республики Беларусь регламентируется следующими нормативными правовыми актами:

- 1) Банковским кодексом Республики Беларусь.
- 2) Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г., №1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования».
- 3) Указом Президента Республики Беларусь от 26.05.2009 г. №262 «О некоторых вопросах размещения иностранными организациями денежных средств в банках Республики Беларусь». Данный документ распространяется только на депозитные (вкладные) счета иностранных организаций и не предусматривает постановку на налоговый учет таких нерезидентов и представление ими налоговых деклараций (расчетов) о доходах полученных, от такого размещения.
- 4) Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.04.2009 г., № 40 «Об открытии банковских счетов».
- 5) Локальными нормативными правовыми актами банка по каждому виду банковского счета и по отдельным категориям владельцев счетов.

Сфера действия Постановления № 40 распространяется только на открытие банковских счетов субъектам хозяйствования и иным юридическим лицам.

Документы, необходимые для представления в банк юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями для открытия текущих (расчетных) счетов:

- заявление на открытие текущего (расчетного) счета;
- копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, – для юридического лица;
- копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя;
- карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати.

Другие документы для открытия текущих (расчетных) счетов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в банк не представляются.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество банковских счетов, в том числе текущих, как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах. Так, клиенты могут открывать счета в разных банках (центральном аппарате, их обособленных или структурных подразделениях) либо в одном банке (центральном аппарате, его обособленных или структурных подразделениях). Таким образом, обеспечивается реализация одного из основных принципов банковской деятельности – принципа обеспечения физическим и юридическим лицам права выбора банка.

Прием наличных белорусских рублей в кассу банка осуществляется по следующим приходным кассовым документам:

1. Объявление на взнос наличными формы 0402510001, представляющее собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. Используется для приема денежной выручки от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и зачисления на текущие счета клиентов. Объявление из комплекта объяв-

ления на взнос наличными формы 0402510001 кассир банка оставляет у себя. Ордер к объявлению на взнос наличными передается ответственному исполнителю.

2. Извещение формы 0402280179, представляющее собой комплект документов, состоящий из извещения и квитанции.

3. Извещение согласно форме, установленной получателем платежа.

4. Комплект квитанций формы 0402370004, который является бланком строгой отчетности, его изготовление, регистрация, использование и уничтожение осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5. Приходной кассовый ордер формы 0402540101.

Прием наличной иностранной валюты в кассу банка осуществляется по приходному валютному ордеру формы 0402540149.

Выдача наличных белорусских рублей из кассы банка осуществляется по следующим расходным кассовым документам:

- чекам из денежных чековых книжек установленных форм;
- расходному кассовому ордеру формы 0402540102.

Выдача наличной иностранной валюты из кассы банка осуществляется по расходному валютному ордеру формы 0402540150.

Основной аспект при наличии нескольких текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях у субъекта предпринимательской деятельности – необходимость точного и неукоснительного соблюдения им требований Порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 29.06.2000г. № 359, в части очередности платежей. В этих целях каждый субъект хозяйствования, обладая всей информацией о движении денежных средств по каждому открытому текущему (расчетному) счету в белорусских рублях, обязан обеспечить соблюдение указанного Порядка.

Проведение расчетов в безналичной форме осуществляется на основании платежных инструкций, которые могут быть выданы одним из способов, предусмотренных статьей 232 Банковского кодекса Республики Беларусь, а именно посредством представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования-поручения), использования платеж-

ных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, других инструментов), представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь. Таким образом, перечень платежных инструментов и документов, используемых для безналичных расчетов, является открытым. В международной практике под платежным инструментом понимается любой инструмент, позволяющий держателю (пользователю) осуществлять перевод денежных средств.

Исполнение платежной инструкции клиента банком приводит к инициализации безналичного перевода денежных средств (дебетового либо кредитового перевода), который сопровождается передачей платежной информации и отражением расчетных операций на балансе банков в соответствии с классической схемой платежного потока.

В случае кредитового перевода направление движения денежных средств совпадает с направлением перемещения платежной инструкции – от плательщика к получателю платежа, в то время как при осуществлении дебетового перевода платежная инструкция движется от получателя платежа (бенефициара) к плательщику, а направление движения денежных средств не изменяется. Соответственно дебетовые и кредитовые переводы требуют особенных платежных соглашений:

1. Для кредитовых переводов характерно наличие соглашения между плательщиком и банком по обслуживанию его счета – договора текущего (расчетного) банковского счета, с одной стороны, и договора между плательщиком и получателем платежа, предусматривающего исполнение обязательства в денежной форме, с другой стороны. Плательщик самостоятельно определяет условия совершения перевода.

2. Для дебетовых переводов характерно предварительное заключение договора между плательщиком и получателем платежа, предусматривающего возможность требования бенефициаром при выполнении условий договора или наступлении определенных обстоятельств исполнения обязательств в денежной форме. Инициатором данного перевода является бенефициар, который передает платежные инструкции в банк для инициирования денежного перевода.

Порядок осуществления безналичных расчетов регулируется следующими основными нормативными правовыми актами:

- Банковским кодексом Республики Беларусь;
- Инструкцией «О банковском переводе», утвержденной постановлением Правления НБ РБ 29.03.2001 г. № 66;
- Инструкцией «О порядке совершения банковских документальных операций», утвержденной постановлением Правления НБ РБ 29.03.2001 г. № 67;
- Инструкцией по использованию чековой книжки для получения наличных денег, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.04.2003 г. № 72;
- Инструкцией об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 г. № 63;
- Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2005 г. № 43;
- Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками, утвержденной постановлением Правления НБ РБ 30.04.2004 г. № 74.

Наиболее часто оформление банковских операций производится посредством платежного поручения, платежного требования-поручения, чеков, платежного требования.

Платежное поручение – платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежные поручения применяются при осуществлении международных и внутренних банковских переводов денежных средств.

Платежные требования-поручения применяются для осуществления кредитовых переводов денежных средств в случае, если стороны по переводу являются клиентами уполномоченных банков.

Чеки применяются при осуществлении международных дебетовых переводов иностранной валюты, а также дебетовых переводов белорусских рублей в случае, если банк-отправитель и банк-

получатель, участвующие в переводе, являются уполномоченными банками.

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств (бенефициара) к плательщику об уплате определенной суммы через банк.

Обо всех операциях, произведенных по счету, банк извещает организацию выписками с расчетного счета с приложением первичных документов по поступлению и списанию денежных средств. В выписке указывается ее дата и дата предыдущей выписки, номер расчетного счета, остаток денежных средств на начало дня, операции по дебету и кредиту, обороты по дебету и кредиту, остаток средств на конец дня и др.

Выписка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для записей в регистры бухгалтерского учета.

В бухгалтерии выписку обрабатывают: сверяют остаток на начало дня (он должен быть равен остатку на конец дня по предыдущей выписке), прилагают первичные документы, против каждой суммы проставляют корреспонденцию счетов и др. Необходимо помнить, что выписка – это банковский документ, поэтому поступление денег на счет показывается по кредиту, списание – по дебету.

В организации учет наличия и движения денег на расчетном счете по данным выписок банка ведется на активном синтетическом счете 51 «Расчетный счет».

По дебету счета 51 «Расчетный счет» отражается поступление денежных средств на расчетный счет организации. По кредиту счета 51 «Расчетный счет» отражается списание денежных средств с расчетного счета организации. Аналитический учет по счету 51 «Расчетный счет» ведется по каждому расчетному счету.

Учет операций по счету 51 «Расчетный счет» при использовании журнально-ордерной формы учета ведется в журнале-ордере № 2 и ведомости № 2.

Кроме расчетного и валютных счетов, организации могут иметь в банке специальные счета, к которым относятся аккредитивы, чековые книжки, депозитные счета, специальные счета средств целевого финансирования, банковские карты.

Аккредитив – счет, который открывается по месту нахождения поставщика для расчета с ним за товары, продукцию, работы и

услуги (если этот предусмотрено договором поставки), а также в качестве санкции к неаккуратному плательщику. Он предназначен для расчетов только с тем поставщиком, на имя которого открыт.

Чеки и чековые книжки выдаются по заявлению организации для безналичных расчетов, гарантирующих своевременность платежей.

Депозитные счета открываются как в национальной валюте Республики Беларусь, так и в иностранной валюте путем перевода свободных денежных средств в банковские вклады на основе депозитного договора между организацией и банком, предусматривающего срочность, платность и возвратность средств.

Специальный счет средств целевого финансирования открывается при наличии у организации обособленно хранящихся денежных средств целевого назначения.

Банковские карты – это счет, который применяется при использовании организацией корпоративных банковских карт для осуществления расчетов за товары и услуги.

Операции на специальных счетах в банках учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках». Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в официальной денежной единице Республики Беларусь и за ее пределами, а также в аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) на текущих, особых и иных специальных счетах. На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывается также движение средств целевого финансирования в той части, которая подлежит обособленному хранению.

При использовании регистров журнально-ордерной формы бухгалтерского учета кредитовые обороты по счету 55 «Специальные счета в банках» ведут в журнале-ордере № 2, дебетовые в ведомости № 2.

При ведении бухгалтерского учета с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета выходными формами могут быть журнал-ордер, ведомость, карточка счета, анализ счета и др.

Задания

1. В организации ОАО «Белсолод» осуществлены следующие хозяйственные операции:

- поступили деньги на расчетный счет за отпущенный сахар Пинскому комбинату хлебопродуктов – 3 350 000 р.;
- зачислены на расчетный счет 3 500 000 р., числящиеся на начало месяца как переводы в пути;
- зачислена на расчетный счет выручка от Пинского мясокомбината в сумме 1 578 600 р.;
- зачислена на расчетный счет сумма неиспользованного аккредитива в связи с истечением срока его действия в размере 1 100 900 р.;
- поступили средства в удовлетворение выставленной претензии Ивановскому райпо в сумме 915 000 р.;
- получен краткосрочный кредит банка на покупку запасных частей в сумме 4 000 000 р.;
- поступила арендная плата от арендатора ООО «Радуга» за используемые им основные средства, переданные ему на условиях долгосрочной аренды, в сумме 1 340 000 р.;
- на расчетный счет сдана депонированная заработная плата 1 280 000 р.;
- поступили суммы страховых возмещений за автомобиль, поврежденный в результате дорожно-транспортного происшествия от БРУСП «Белгосстрах» в размере 8 780 000 р.;
- возвращены долгосрочный займ и проценты за пользование им финансовой компанией ООО «Деньги плюс» в сумме 14 420 000 р., в том числе проценты – 420 000 р.;
- зачислены проценты банком за хранение денежных средств на расчетном счете на сумму 219 000 р.;
- произведена предварительная оплата Минскому комбинату силикатных изделий за кирпич силикатный в сумме 10 200 000 р.;
- выставлен аккредитив для расчетов с поставщиком в сумме 10 480 000 р.;
- предъявлена претензия банку за ошибочно списанную с расчетного счета сумму в 1 150 000 р.;
- получены с расчетного счета наличные деньги в кассу в сумме 6 000 000 р.;
- списаны денежные средства по чеку для выплаты дивидендов учредителям через кассу в сумме 4 000 000 р.;

- произведена оплата за путевки в санаторий «Нароч» туристической компании в сумме 2 500 000 р.;
- оплачен аванс ОАО «СПМК – 33» за строительство жилого дома в сумме 156 000 000 р.;
- погашена задолженность бюджету по налогу на добавленную стоимость в сумме 2 080 000 р.;
- погашена задолженность по экологическому налогу в сумме 373 000 рублей;
- уплачен налог на землю в сумме 1 140 000 р.;
- погашена задолженность бюджету по подоходному налогу в сумме 6 910 000 р.;
- погашена задолженность бюджету по налогу на прибыль в сумме 1 680 000 р.;
- перечислены страховые платежи БРУСП «Белгосстрах» по обязательному страхованию работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в сумме 254 000 р.;
- погашена задолженность бюджету по налогу на недвижимость в сумме 43 597 000 р.;
- погашена задолженность Фонду социальной защиты населения в сумме 5 970 000 р.;
- перечислено водоканалу за потребленную воду в сумме 675 000 р.;
- уплачено комиссионное вознаграждение банку за снятие наличных денег на сумму 520 000 р.;
- списана с расчетного счета организации пеня за несвоевременное перечисление в бюджет налога на добавленную стоимость 643 890 р.;
- оплачены акции ОАО «Атлант» со сроком погашения три года на сумму 8 235 090 р.;
- перечислено за электроэнергию в сумме 1 986 900 р.;
- погашены проценты за пользование краткосрочным кредитом в сумме 1 584 000 рублей, в том числе срочный платеж – 990 000 р., просроченный – 594 000 р.;
- перечислено автотранспортной организации за перевозку людей в сумме 855 600 р.;

– погашена задолженность по долгосрочному кредиту, полученная ранее на строительство банно-прачечного комбината, в сумме 1 620 000 000 р.

Требуется указать необходимые бухгалтерские записи и документы, являющиеся основанием для бухгалтерских записей.

2. 1 октября с расчетного счета РУП «Зенит» 3012000021765, открытого в ОАО «Белпромстройбанк» г. Пинска, код 812, УНП 101531172, перечислено 17 800 000 р., НДС – 20 % в погашение задолженности за поставленные строительные материалы по ТТН 212345 от 24.10.20__ г. от ОАО «Минский комбинат строительной индустрии» резидента Республики Беларусь, УНП 1343339, р/с 3012000100445 в АСБ «Беларусбанк», г. Минска, код 454.

На основании приведенных данных заполнить платежное поручение № 678.

3. 1. По платежному поручению № 488236 от 29 сентября 20__ года из областного бюджета поступили средства целевого финансирования для реконструкции цеха по производству сахара-рафинада. Денежные средства зачислены на специальный счет в банке, в сумме 456 000 000 р.

2. По платежному поручению № 488631 от 15 ноября 20__ года перечислено Пинскому комбинату строительной индустрии за строительные материалы, приобретенные для реконструкции цеха 191 000 000 р.

3. По платежному поручению № 588631 от 30 декабря 20__ года оплачено ОАО «СПМК – 33» за выполненные работы по реконструкции цеха в сумме 265 000 000 р.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

4. На специальный счет организации из областного бюджета поступили средства целевого финансирования на строительство здания цеха по производству детского питания в сумме 9350 млн. р. За выполненные работы по строительству цеха подрядчику оплачено в сумме 9 350 млн. р. Строительство закончено. Затраты по строительству списаны.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

5. Депонированы денежные средства в сумме 50 000 000 р. при получении чековой книжки. Чековая книжка получена в банке и передана в подотчет экспедитору организации. Работник организации выдал чек Минскому кирпичному заводу в оплату за кирпич. Стоимость кирпича – 25 000 000 р., НДС в том числе. Строительный материал доставлен в организацию автотранспортом поставщика. Услуги по доставке груза на склад составили 1 500 000 р., без НДС. Транспортные услуги оплачены. Платежное поручение № 345678 от 15 ноября 20__ года.

По возвращении в организацию экспедитор сдал чековую книжку в бухгалтерию. Получена выписка банка со счета специального режима об оплате выданного чека в сумме 25 000 000 р.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

6. Организацией зачислены денежные средства на депозитный счет банка сроком на 10 месяцев, путем перечисления денег с расчетного счета, в сумме 40200 тыс. р. под 20 % годовых. По истечении 10 месяцев на расчетный счет поступили суммы в порядке возврата денежных средств и проценты по депозитному счету.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

7. Выставлен с расчетного счета аккредитив в сумме 28 500 000 р. для расчетов с ремзаводом за ремонт грузовых автомобилей. Уплачен комиссионный сбор банку за открытие аккредитива в сумме 148 000 р. По акту на приемку работ приняты из ремонта грузовые машины, стоимость ремонта – 1250 тыс. р., НДС – 20 %. С заводом произведены расчеты за выполненные работы по ремонту. Остаток неиспользованного аккредитива возвращен на расчетный счет.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

8. Фабрика «Коммунарка» приобретает сахар, сухое молоко и какао. По условиям договора поставки между покупателем и поставщиком предусмотрена форма оплаты – аккредитивная.

Покупатель 12 сентября 20__ г. за счет собственных средств выставил аккредитив для расчетов с поставщиком на сумму 23 568 900 р.

Сырье отгружено покупателю 20 сентября 20_ г. 25 сентября 20_ г. за счет открытого аккредитива погашена задолженность поставщику за сахар, сухое молоко и какао.

8 сентября 20_ г. получено какао стоимостью 6 790 530 р., без НДС, сухое молоко – 4 568 000 р., в том числе НДС – 20 %, сахар – 9 900 800 р., в т.ч. НДС – 24 %.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

9. Организацией ОАО «Электросила» в банке открыт карт-счет, на который с расчетного счета было перечислено 2 000 000 р. Держателем корпоративной карты является менеджер. Он произвел оплату за канцелярские товары посредством корпоративной карты в сумме 545 700 р., без НДС. Комиссионное вознаграждение банка за услуги по обслуживанию карт-счета составило 15 000 р. и удержано банком с карт-счета в соответствии с договором.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

Контрольные вопросы

1. Какими нормативными актами регламентируется порядок учета операций по расчетному счету?
2. На основании каких первичных документов списываются денежные средства с расчетного счета?
3. Какие первичные документы служат основанием для зачисления денежных средств на расчетный счет?
4. Что значит обработать выписку?
5. В каких регистрах ведется аналитический и синтетический учет операций по расчетному счету и в каком порядке?
6. Расскажите о назначении специальных счетов в банке и порядке их открытия?
7. Каким образом происходит документальное оформление поступления и расходования средств со специальных счетов в банке?

Тесты

1. Что означает следующая бухгалтерская запись: Д-т счета 51 «Расчетный счет» и К-т счета 55 «Специальные счета в банках»?
а) выставление аккредитива поставщику;

- б) зачисление денежных средств от продажи валюты;
- в) получение денежных средств от покупателя;
- г) возвращение суммы неиспользованного аккредитива.

2. На каком счете найдут отражение проценты, начисленные банку за расчетно-кассовое обслуживание?

- а) 91 «Операционные доходы и расходы»;
- б) 25 «Общепроизводственные расходы»;
- в) 26 «Общехозяйственные расходы»;
- г) 92 «Внереализационные доходы и расходы».

3. Какая бухгалтерская запись составляется при зачислении выручки за реализованную продукцию при варианте «по отгрузке»?

- а) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 45 «Товары отгруженные»;
- б) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 90 «Реализация»;
- в) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- г) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 43 «Готовая продукция».

4. Какая бухгалтерская запись составляется при ошибочном списании с расчетного счета суммы?

- а) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет»;
- б) Д-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т счета 51 «Расчетный счет»;
- в) Д-т счета 97 «Расходы будущих периодов» К-т счета 51 «Расчетный счет»;
- г) Д-т счета 26 «Общехозяйственные расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет».

5. Какая бухгалтерская запись составляется при зачислении на расчетный счет сумм, сданных инкассаторами?

- а) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 50 «Касса»;
- б) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

в) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 57 «Переводы в пути»;

г) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 55 «Специальные счета в банках».

6. Какая бухгалтерская запись составляется при уплате организацией штрафа за невыполнение условий хозяйственных договоров?

а) Д-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет»;

б) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет»;

в) Д-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т счета 51 «Расчетный счет»;

г) Д-т счета 26 «Общехозяйственные расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет».

7. Что означает следующая бухгалтерская запись: Д-т счета 58 «Финансовые вложения» К-т счета 51 «Расчетный счет»?

а) перечисление денежных средств учредителям;

б) предоставление займа другой организации;

в) уплата процентов за пользование кредитом;

г) перечисление задолженности инвесторам.

8. Что означает следующая бухгалтерская запись: Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 98 «Доходы будущих периодов»?

а) получение денежных средств от учредителей;

б) зачисление денежного займа от другой организации;

в) зачисление безвозмездно полученных денежных средств;

г) оказание спонсорской помощи.

9. Что означает следующая бухгалтерская запись: Д-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т счета 55 «Специальные счета в банке» субсчет «Чековые книжки»?

а) перечисление задолженности разным кредиторам;

б) пополнение чековой книжки;

в) оплата услуг транспортной организации посредством чеков;

г) депонирование средств при выдаче чековой книжки.

10. Какая бухгалтерская запись составляется при получении процентов по депозитным счетам в белорусских рублях?

а) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 91 «Операционные доходы и расходы»;

б) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы»;

в) Д-т счета 55 «Специальные счета в банках» К-т счета 51 «Расчетный счет»;

г) Д-т счета 26 «Общехозяйственные расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет».

11. Существует ли очередность списания денежных средств со счетов в банке в Республике Беларусь?

а) списание денежных средств со счетов в банке производится в пределах остатка;

б) списание денежных средств со счетов в банке производится в пределах остатка в очередности, установленной банковскими работниками;

в) не существует;

г) существует определенная очередность, установленная Национальным банком Республики Беларусь.

12. Какой документ служит основанием для зачисления на расчетный счет в банке денег, полученных из кассы предприятия?

а) платежное поручение;

б) денежный чек;

в) объявление на взнос наличными;

г) расходный кассовый ордер.

13. Какие документы должна представить организация в банк для открытия счета в банке?

а) заявление на открытие счета и документ о государственной регистрации (перерегистрации) хозяйствующего субъекта;

б) заявление на открытие счета и два экземпляра копий учредительных документов, установленных законодательством для владельцев счета;

в) заявление на открытие счета; копия устава предприятия; карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, оттиском печати владельца счета;

г) заявление на открытие счета и карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, оттиском печати владельца счета, заверенная нотариально.

14. Каким документом банк подтверждает операции по движению денежных средств на счетах клиентов?

а) справкой произвольной формы о движении денежных средств на каждом из счетов в банке и остатков денег на них;

б) реестром приходных и расходных документов по движению денежных средств на каждом из счетов в банке и остатков денег на них;

в) описью приходных и расходных документов по движению денежных средств на каждом из счетов в банке и остатков денег на них;

г) выпиской банка о движении денежных средств на каждом из счетов в банке и остатков денег на них.

15. Какую запись на счетах бухгалтерского учета необходимо сделать для отражения оплаты безналичным путем счетов кредиторов по нетоварным операциям?

а) Д-т счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т счета 51 «Расчетный счет» (52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках») – на сумму перечисленных денежных средств;

б) Д-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т счета 51 «Расчетный счет» (52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках») – на сумму перечисленных денежных средств;

в) Д-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т счета 50 «Касса» – на сумму перечисленных денежных средств;

г) Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К-т счета 51 «Расчетный счет» – на сумму перечисленных денежных средств.

16. Расчет – это:

а) оплата долгов и получение денежных средств от кредиторов наличным и безналичным путем;

б) обмен информацией и денежными средствами между плательщиком и получателем денег;

в) процесс урегулирования взаимных расчетных претензий;

г) обмен информацией между плательщиком и получателем денег, а также финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств.

3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВАЛЮТНЫМ СЧЕТАМ

При открытии текущего счета в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет.

Осуществление валютных операций регулируется следующими основными нормативными правовыми актами:

1) Законом Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22.07.2003 г. № 226-З;

2) Правилами проведения валютных операций, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 72;

3) Инструкцией о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 г. № 112;

4) Указом Президента Республики Беларусь от 17.07.2006 г. №452 «Об обязательной продаже иностранной валюты»;

5) Инструкцией по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27.12.2007 г. № 199.

Движение денежных средств на валютных счетах оформляется следующими первичными документами:

1) заявлением на взнос наличной иностранной валюты;

2) платежным требованием;

3) платежным поручением;

4) заявкой на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты;

5) поручением на проведение продажи средств в иностранной валюте на бирже;

6) уведомлением, обосновывающим непроведение обязательной продажи иностранной валюты;

7) реестром распределения поступления иностранной валюты и др.

Учет валютных средств отражают на активном синтетическом счете 52 «Валютные счета». По дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств в иностранных валютах на валютные счета организации, по кредиту – их списание.

Субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет» предназначен для зачисления в полном объеме поступивших в адрес организации валютных средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях, при условии наличия в банке текущего валютного счета. На стоимость поступившей иностранной валюты производится запись: дебет счета 52-1 «Транзитный валютный счет» и кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Реализация» и др.

Указом Президента Республики Беларусь от 17.07.2006 г. № 452 «Об обязательной продаже иностранной валюты» установлено, что юридические лица и индивидуальные предприниматели должны осуществлять обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь в размере 30 % суммы выручки в иностранной валюте в порядке, определенном Национальным банком Республики Беларусь.

Для проведения обязательной продажи валюты в банк предоставляются следующие документы: реестр распределения поступившей валютной выручки, поручение на обязательную продажу валютных средств на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», поручение на зачисление валютных средств, остающихся в распоряжении организации, на его текущий счет. На стоимость иностранной валюты, подлежащей продаже и перечисленной банку, производится запись дебет счета 57 «Переводы в пути», кредит счета 52 «Валютные счета».

Зачисление на текущий расчетный счет организации белорусских рублей, полученных от обязательной продажи иностранной валюты, производится не позднее следующего рабочего дня после дня поступления на счет банка белорусских рублей от продажи иностранной валюты на бирже: дебет счета 51 «Расчетный счет», кредит счета 91 «Операционные доходы и расходы».

Сумма валютных средств после обязательной продажи зачисляется на текущий валютный счет организации: дебет 52-2 «Текущий валютный счет», кредит счета 52-1 «Транзитный валютный счет».

Субсчет 52-2 «Текущий валютный счет» предназначен для учета наличия и движения денежных средств организации на текущем валютном счете.

Зачисление средств на текущий валютный счет (по видам валют), как правило, производится после обязательной продажи по-

ступившей свободно конвертируемой валюты в корреспонденции с кредитом счета 52-1 «Транзитный валютный счет».

Списание валютных средств с текущего валютного счета в большинстве случаев производится при перечислении денежных средств поставщикам за рубеж: дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»), кредит счета 52-2 «Текущий валютный счет».

Субсчет 52-3 «Специальный валютный счет» открывается организациями для отражения купленной по заявке иностранной валюты.

При покупке иностранной валюты покупатель представляет в банк заявку на покупку иностранной валюты.

Отражение в бухгалтерском учете организации операций по покупке иностранной валюты производится в следующем порядке:

- на сумму перечисленных денежных средств в рублевом эквиваленте на покупку валюты: дебет счета 57 «Переводы в пути», кредит счета 51 «Расчетный счет»;

- на стоимость приобретенной валюты по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату зачисления на специальный валютный счет: дебет счета 52-3 «Специальный валютный счет, кредит 57 «Переводы в пути»;

- на сумму разницы между курсом покупки и официальным курсом Национального банка на момент покупки: дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», «Общехозяйственные расходы» и др., кредит 57 «Переводы в пути».

Купленная валюта должна быть употреблена на заявленные при ее покупке цели. При использовании купленной валюты в бухгалтерском учете могут быть произведены записи по дебету счетов 55 «Специальные счета в банке», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др. и кредиту счета 52-3 «Специальный валютный счет». Неиспользованный остаток купленной валюты организации необходимо продать.

Все операции с иностранными валютами на счетах в банках для отражения в бухгалтерском учете организации переводятся в рублевый эквивалент по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату выписки расчетно-денежных документов.

Переоценка денежных средств на валютных счетах производится при изменении официальных курсов иностранных валют на

дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период. Положительные курсовые разницы отражаются записью: дебет 52 «Валютные счета», кредит счета 92 «Внереализационные доходы и расходы», отрицательные – обратной записью.

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» должен вестись по каждому счету, открытому в учреждениях банков для хранения средств в иностранных валютах на основании выписок банка с данных счетов с приложенными оправдательными документами.

При использовании регистров журнально-ордерной формы бухгалтерского учета кредитовые обороты по счету 52 «Валютные счета» ведут в журнале-ордере № 2/1, дебетовые в ведомости № 2/1.

Задания

1. 20 февраля текущего года у иностранной фирмы закуплено оборудование, требующее монтажа. Стоимость оборудования составила 5 000 дол. США. Расчеты произведены 1 марта текущего года. Курс доллара, установленный НБ РБ, на 20 февраля – 3 200 р. за 1 дол. США, на 1 марта – 3 220 р. за 1 дол. США.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

2. 1) На транзитный счет зачислена выручка от реализации товаров за иностранную валюту – 10 000 дол. США по курсу НБ РБ 3 150 р. за 1 дол. США.

2) Списана часть валютной выручки с транзитного счета для обязательной продажи по курсу НБ РБ 3 300 р. за 1 дол. США.

3) Остаток валютной выручки в порядке ее распределения перечислен с транзитного счета на текущий валютный счет в день продажи валютных средств. Сумму определить.

4) Произвести расчет курсовой разницы между курсом НБ РБ на дату поступления валютных средств и дату их зачисления на текущий валютный счет.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

3. Из кассы на служебную командировку под отчет выдано 200 евро. Курс НБ РБ на дату выдачи валюты составил 4 146 р. за 1 евро. Согласно авансовому отчету израсходовано 100 евро. Курс НБ РБ на дату представления отчета – 4 200 р. за 1 евро.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

4. На начало дня 31 марта 2010 г. в кассе организации по данным бухгалтерского учета числится остаток в сумме 25 евро. Курс НБ РБ на 31 марта – 4 095 бел. р. По результатам внезапной инвентаризации наличной иностранной валюты в кассе, проведенной 31 марта 2010 г. обнаружен излишек в сумме 20 дол. США и недостача в сумме 20 евро. Недостача произошла по вине кассира. Курс НБ РБ на 31.03.2010 г. составил 3 010 рублей за 1 дол. США, 1 евро – 4 128 бел. р.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

5. Предприятием продано 3 800 евро. Курс продажи – 4250 р. за 1 евро. Курс НБ РБ на дату продажи – 3 980 р. за 1 евро. Комиссионное вознаграждение банку составило 0,2 % от проданной валюты, которое было перечислено с расчетного счета самостоятельно.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

6. Организацией перечислены денежные средства обслуживающему банку с целью приобретения валюты (на командировочные расходы) на внебиржевом валютном рынке в сумме 1 540 000 р., что эквивалентно 500 дол. США.

Согласно заявке на приобретение иностранной валюты курс покупки установлен в размере 3 063 р. за дол. США.

Курс доллара США, установленный НБ РБ, на дату покупки валюты составляет 3 050 за дол. США.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

7. Поступила валютная выручка в сумме 5 000 дол. США. Официальный курс НБ РБ на дату зачисления валюты на транзитный валютный счет – 3 150 р. за 1 дол. США. На дату распределения валюты официальный курс НБ РБ – 3 152 р. за 1 дол. США. Курс продажи – 3153 р. за 1 дол. США. Комиссионный сбор – 0,2 % от суммы сделки (продажи).

Составить необходимые бухгалтерские записи.

8. Организацией продано 1 000 дол. США по курсу 3 155 р. за 1 дол. США. Официальный курс НБ РБ на момент списания валюты со счета составлял 3 150 р. за 1 дол. США, а на дату продажи – 3 152 р. за 1 дол. США.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

9. Работник организации в связи с производственной необходимостью направлен 15 марта в командировку в Германию (г. Берлин), сроком на пять дней. Из кассы на командировочные расходы выдано 1 000 евро и 25 000 бел. р. По возвращении из командировки работником представлен авансовый отчет с приложением авиабилетов, стоимостью 240 евро (до г. Берлина) и 275 евро (в обратную сторону), счет за проживание в гостинице на сумму 360 евро (4 суток). Курс евро, установленный НБ РБ на дату выдачи наличной иностранной валюты – 4 045 р. за 1 евро, на дату составления авансового отчета – 4034 р. за 1 евро. Размер суточных в Германию 40 евро.

Составить бухгалтерские записи.

10. С расчетного счета организации 15 апреля списаны денежные средства с целью приобретения иностранной валюты (для покупки основных средств) на биржевом валютном рынке в сумме 8 400 000 р.

Согласно извещению банка по покупке валюты, валюта приобреталась на бирже 20 апреля по курсу покупки 3 265 р. за 1 дол. США.

По выписке банка 21 апреля на специальный счет по покупке валюты была зачислена приобретенная валюта. Курс НБ РБ на дату зачисления составил 3 300 р. за 1 дол. США. Комиссионное вознаграждение банку составило 0,2 % от суммы купленной валюты и списывается банком с расчетного счета организации.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

Контрольные вопросы

1. Какие субсчета могут быть открыты к счету 52 «Валютные счета»?
2. Дайте характеристику операций по субсчетам 52-1, 52-2, 52-3?
3. На основании, каких первичных документов производится зачисление (списание) средств на (с) валютные счета?
4. В течение какого срока организации необходимо подать документы на распределение поступившей валюты?
5. Назовите размеры комиссионных вознаграждений при обязательной продаже валюты на бирже; при покупке валюты на бирже.
6. Назовите размер обязательной продажи валюты.
7. Как производится переоценка валюты на валютных счетах?
8. В каком аналитическом разрезе должен вестись учет операций по валютным счетам?
9. В каких реестрах и как ведется синтетический учет по счету 52 «Валютные счета»?

Тесты

1. Какая бухгалтерская запись будет составлена на сумму валюты при обязательной продаже?
 - а) Д-т счета 57 «Переводы в пути» К-т счета 52 «Валютные счета»;
 - б) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 52 «Валютные счета»;
 - в) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 52 «Валютные счета»;
 - г) Д-т счета 57 «Переводы в пути» К-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».
2. Какой бухгалтерской записью отражаются в учете отрицательные курсовые разницы по валютному счету?
 - а) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 97 «Расходы будущих периодов»;
 - б) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы»;

в) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 98 «Доходы будущих периодов»;

г) Д-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» К-т счета 52 «Валютные счета».

3. Какая бухгалтерская запись составляется при зачислении выручки от обязательной продажи валюты?

а) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 90 «Реализация»;

б) Д-т счета 50 «Касса» К-т счета 52 «Валютные счета»;

в) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 57 «Переводы в пути»;

г) Д-т счета 51 «Расчетный счет» К-т счета 91 «Операционные доходы и расходы».

4. Какая бухгалтерская запись составляется при списании сумм проданной валюты по курсу Национального банка РБ?

а) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет»;

б) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 57 «Переводы в пути»;

в) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 52 «Валютные счета»;

г) Д-т счета 55 «Специальные счета в банках» К-т счета 52 «Валютные счета».

5. В каком размере организации должны осуществлять обязательную продажу поступивших валютных средств в соответствии с законодательством Республики Беларусь?

б) 30 % (за исключением валюты, не подлежащей распределению);

в) 20 %;

г) 40 %;

а) не должны осуществлять.

6. Как в учете отражаются положительные курсовые разницы по валютному счету:

а) Д-т счета 97 «Расходы будущих периодов» К-т счета 52 «Валютные счета»;

б) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 97 «Расходы будущих периодов»;

в) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 98 «Доходы будущих периодов»;

г) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».

7. Сколько кассовых книг должно быть оформлено на предприятии, если наряду с национальной валютой в кассу поступает иностранная валюта:

а) одна;

б) две;

в) три;

г) в зависимости от количества видов валют.

8. Что означает следующая корреспонденция счетов: Д-т счета 51 «Расчетный счет» и К-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» при реализации валюты?

а) поступление выручки за проданную валюту;

б) списание проданной валюты по курсу на дату реализации;

в) списание комиссионных расходов по реализации валюты;

г) поступление на расчетный счет суммы, оставшейся после обязательной продажи валюты.

9. Комиссионное вознаграждение банку за оформление покупки валюты на бирже отражается в учете:

а) Д-т счета 10 «Материалы» К-т счета 57 «Переводы в пути»;

б) Д-т счета 26 «Общехозяйственные расходы» К-т счета 57 «Переводы в пути»;

в) Д-т счета 91 «Операционные доходы и расходы» К-т счета 51 «Расчетный счет»;

г) Д-т ч. 26 «Общехозяйственные расходы» К-т счета К-т счета 51 «Расчетный счет».

10. Купленная иностранная валюта должна быть использована организацией в течение:

а) 3 рабочих дней;

в) 5 рабочих дней;

б) 5 календарных дней;

г) 7 рабочих дней.

11. Отражение в учете валюты, купленной у банка, отражается на основании:

- а) выписки банка;
- б) мемориального ордера;
- в) платежного поручения;
- г) чека.

12. На какой субсчет счета 52 «Валютные счета» зачисляется экспортная валютная выручка?

- а) «Валютный счет внутри страны»;
- б) «Валютный счет за рубежом»;
- в) «Транзитный валютный счет»;
- г) «Текущий валютный счет».

13. Какие поступления на транзитный валютный счет подлежат обязательной продаже на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»?

- а) в виде пожертвований на благотворительные цели;
- б) приобретенные в установленном порядке на внутреннем рынке Республики Беларусь;
- в) в виде выручки за реализованные на экспорт товары;
- г) направленные на погашение кредитов, займов, выданных Правительством Республики Беларусь либо иностранными кредиторами под гарантию Правительства Республики Беларусь.

14. Стоимость валюты, купленной на бирже, отражается в учете:

- а) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- б) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 57 «Переводы в пути»;
- в) Д-т счета 52 «Валютные счета» 91 «Операционные доходы и расходы»;
- г) Д-т счета 52 «Валютные счета» К-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

4. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Под финансовыми вложениями для целей бухгалтерского учета понимаются:

- инвестиции в акции акционерных обществ, а также в уставные фонды (капиталы) других организаций;
- вложения в виде займов, оформленных государственными краткосрочными и долгосрочными облигациями, а также частными долговыми ценными бумагами;
- денежные и иные займы, предоставленные организацией юридическим и физическим лицам, кроме работников данной организации;
- вклады в общее имущество, не оформленные в виде ценных бумаг по договору простого товарищества.

Осуществление финансовых вложений регулируется следующими основными нормативными правовыми актами:

- 1) Инвестиционным кодексом Республики Беларусь;
- 2) Законом Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» от 12.03.1992 г. № 1512-XII;
- 3) Инструкцией о порядке совершения сделок с ценными бумагами на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением МФ РБ от 12.09.2006 г. № 112.

Отражение в бухгалтерском учете приобретения (получения) ценных бумаг государственных и иных организаций (в том числе акций, облигаций), вкладов в уставные фонды других организаций, а также создание, использование и восстановление резерва под обесценение финансовых вложений организации в ценные бумаги производятся в соответствии с Инструкцией № 89 на счетах 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги», Инструкцией по бухгалтерскому учету ценных бумаг, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 г. № 164.

Ценные бумаги для целей бухгалтерского учета могут быть представлены следующими категориями:

1. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (с целью продажи или погашения в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен либо с целью учета их по справедливой стоимости и получения дохода от

изменений этой справедливой стоимости). К данной категории могут быть отнесены акции, облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, находящиеся в обращении.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, т.е. ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, активы, которые организация твердо намерена и способна удерживать до погашения, то есть возможность не осуществлять операции до погашения. К данной категории могут быть отнесены облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, которые содержат долговое обязательство эмитента.

Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению, реализации и прочему выбытию ценных бумаг производится на дату перехода права собственности и иных вещных прав, определяемую в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо условиями договора.

В бухгалтерском учете приобретение ценных бумаг отражается по фактической цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения выделяется сумма накопленного процента (дохода), которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги.

В зависимости от того, к какой категории отнесены ценные бумаги, их бухгалтерский учет осуществляется следующими методами:

- а) по справедливой стоимости;
- б) по цене приобретения.

Ценные бумаги категории «Ценные бумаги для торговли» учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются.

Балансовая стоимость ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, изменяется (переоценивается) на величину изменения их справедливой стоимости. Справедливая стоимость отражает кредитоспособность ценной бумаги. При наличии активного рынка справедливой стоимостью ценных бумаг является рыночная цена, рассчитанная в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг устанавливается в учетной политике. Также учетной политикой определяется периодичность проведения переоценок, устанавлива-

емая организацией самостоятельно, но обязательно в последний рабочий день месяца.

Результаты от переоценки ценных бумаг этих категорий отражаются в бухгалтерском учете путем увеличения (уменьшения) балансовой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетами 90 «Реализация» или 91 «Операционные доходы и расходы».

По цене приобретения учитываются ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» могут переводиться из одной категории в другую в результате изменения намерений или возможностей организации. Если при появлении достоверной оценки есть возможность оценить актив по справедливой стоимости, данный актив подлежит переоценке по справедливой стоимости. Переводу подлежат балансовая стоимость ценных бумаг и сумма дохода, отраженного на соответствующих счетах по учету начисленных процентов (доходов).

На дату перевода разница между балансовой стоимостью (ценой приобретения) переводимой ценной бумаги и ее справедливой стоимостью с учетом суммы дохода, отраженного на соответствующих счетах по учету начисленных процентных доходов, относится на счет переоценки с последующим отражением в фонде переоценки.

При переводе ценной бумаги, которая учитывалась по справедливой стоимости, балансовая (справедливая) стоимость становится новой ценой приобретения. Суммы, числящиеся в фонде переоценки и относящиеся к переводимой ценной бумаге, списываются на счета по учету ценных бумаг при продаже (погашении) данной ценной бумаги.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 г. № 181, и Инструкцией по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 г. № 182.

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, создается резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги.

Информация о резервах под обесценение вложений организации в ценные бумаги обобщается и отражается в бухгалтерском учете по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги».

Создание таких резервов происходит 31 декабря каждого года за счет операционных доходов. При этом рыночная (курсовая) стоимость ценных бумаг определяется на основе средневзвешенных цен.

По кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги» и дебету счета 91 «Операционные доходы и расходы» отражаются суммы начисленных резервов.

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги» в корреспонденции со счетом 91 «Операционные доходы и расходы». Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы. Если до конца года, следующего за годом создания резервов под обесценение вложений, они в какой-то части не будут использованы, то неизрасходованные суммы подлежат восстановлению в составе операционных доходов.

Учет операций по счету 58 «Финансовые вложения» при использовании журнально-ордерной формы учета ведется в журнале – ордере № 3 и ведомости № 3.

При ведении бухгалтерского учета с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета выходными формами могут быть журнал-ордер, ведомость, карточка счета, анализ счета и др.

Задания

1. Организация приобретает акции другой организации. Номинальная стоимость одной акции – 1 000 р.

20 марта приобретен пакет акций из 100 шт., за который уплачено 90 000 р.

8 апреля приобрели акции той же фирмы тем же пакетом (100 шт.), но заплатили за весь пакет 125 000 р.

По истечении отчетного года организация получила на расчетный счет дивиденды по акциям в размере 92 100 р.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

2. Организация приобрела пакет акций ОАО «Восход» из 100 шт. номинальной стоимостью 1 000 р. за акцию, уплатив за пакет 90 000 р. Порядок расчета – по факту передачи акций. Одновременно приобретен пакет акций ЗАО «Ореол» из 100 шт. номинальной стоимостью 1500 р. за акцию, уплатив за весь пакет 200 000 р. Форма расчета – предоплата.

По итогам квартала начислены дивиденды по акциям ОАО «Восход» – 10 % от номинальной стоимости, а по акциям ЗАО «Ореол» – 15 % от номинальной стоимости.

По результатам котировки акций на фондовой бирже в конце года произошел рост курса акций ОАО «Восход» на 12 % и падение курса акций ЗАО «Ореол» на 8 %. Продано 50 акций ЗАО «Ореол» за 90 000 р.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

3. Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по внесению вклада в уставной фонд другой организации.

Организация является одним из учредителей общества с ограниченной ответственностью. Согласно учредительным документам вклад организации в уставный фонд общества составляет 13,5 млн. р. и подлежит внесению путем передачи основного средства.

По результатам проведенной экспертизы достоверности оценки стоимости имущества, вносимого в виде неденежного вклада в уставный фонд юридического лица, стоимость основного средства составляет 13,5 млн. р.

На момент передачи основного средства его балансовая стоимость равна 18 млн. р., начисленная за период эксплуатации амортизация – 1,2 млн. р.

4. Организация приобрела у участника совместного общества с ограниченной ответственностью (юридического лица, нерезидента Республики Беларусь, не имеющего постоянного представительства на территории Республики Беларусь) его долю в уставном фонде по цене 18 520 евро и реализовала ее другому юридическому лицу по цене 7 593 200 р.

Курсы иностранных валют, установленные Национальным бан-

ком Республики Беларусь, составили:

на дату покупки – 3 118 р. за 1 дол. США и 4 008 р. за 1 евро;

на дату продажи – 3 211 р. за 1 дол. США.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

5. Организация предоставила другой организации заем в сумме 15 млн. р. на срок с 16 февраля по 19 марта. Согласно договору проценты по займу начисляются по ставке 13,5 % годовых с условием единовременной уплаты на дату возврата займа.

В установленный срок заемщик не возвратил заем и не уплатил проценты, причитающиеся по договору займа. Организация в адрес заемщика направила заявление с предложением: если заемщик в срок до 1 мая погасит задолженность по основной сумме займа, то организация прощает ему долг по процентам, причитающимся к уплате. В указанный срок заемщик погасил задолженность по основной сумме займа.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

6. В апреле организация-заимодавец предоставила краткосрочный заем индивидуальному предпринимателю в размере 23,5 млн. р. По мере выдачи займа организацией исчислен и перечислен в бюджет подоходный налог. За предоставление займа организация взимает проценты, которые начисляются и уплачиваются одновременно с возвратом суммы займа.

В мае организация по договору поставки приобрела у поставщика сырье на сумму 30,9 млн. р., в том числе НДС – 20 %.

С заемщиком было подписано дополнительное соглашение к договору займа, согласно которому заемщик исполняет свои обязательства в полном объеме (основной долг и проценты) путем перечисления денежных средств на расчетный счет организации-изготовителя (поставщика).

Проценты по договору займа составили 225 208 р.

Между субъектами хозяйствования был заключен договор перевода долга, по которому новым должником перед поставщиком стал индивидуальный предприниматель.

Организация возвратила подоходный налог, уплаченный в ноябре, путем уменьшения перечисляемой суммы удержанного налога за отчетный месяц. Удержанный подоходный налог из доходов ра-

ботников организации за отчетный месяц составил 3,1 млн. р. (условно).

Индивидуальный предприниматель выполнил свои обязательства в установленный срок. Организация произвела окончательный расчет с поставщиком за сырье путем перечисления денежных средств на расчетный счет поставщика.

Учетной политикой организации установлено, что выручка от реализации отражается в учете по мере оплаты отгруженного товара.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

7. Организация (заимодавец) предоставила краткосрочный заем другому юридическому лицу в размере 23 млн. р. За предоставление займа организация взимает проценты, которые начисляются и уплачиваются одновременно с возвратом суммы займа.

Заемщик не возвратил заем в установленный договором срок. За несвоевременный возврат займа заимодавцем были предъявлены к уплате проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 318 000 р. Проценты по договору займа составили 751000 р.

Заемщик выполнил свои обязательства путем перечисления денежных средств на расчетный счет заимодавца.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

8. Организация приобрела 55 государственных долгосрочных облигаций со сроком обращения 1 год. Номинальная стоимость одной облигации составляет 50 000 р., фактическая покупная стоимость – 53 500 р. за 1 облигацию.

Согласно договору процентный доход, выплачиваемый эмитентом при погашении облигаций, составляет 11% годовых, год для расчета процентного дохода принимается в количестве 360 дней.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

9. Организация реализовала 32 государственных краткосрочных облигаций (ГКО) до срока погашения по цене 107 000 р. за 1 облигацию. Согласно учетной политике выручка от реализации определяется методом «по отгрузке».

Вознаграждение брокеру (профессиональному участнику рынка ценных бумаг) составило 318 000 р. (без НДС).

Покупная цена ГКО составила 100 000 р. за 1 облигацию.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

10. В связи с наступлением срока погашения депозитного сертификата (30 дней) организация представила его в банк для получения суммы вклада и процентов, начисленных по нему.

Номинальная стоимость депозитного сертификата составляет 17,5 млн. р., проценты – из расчета 12,5 % годовых.

В соответствии с условиями договора банк перечислил организации сумму вклада в полном размере, а также перечислил проценты, начисленные по вкладу.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

11. Акционерным обществом при реорганизации производится передача вновь образуемому юридическому лицу активов, обязательств и источников собственных средств. На основании передаточного акта и разделительного баланса новому юридическому лицу передаются:

1) основные средства первоначальной (восстановительной) стоимостью на сумму 624,5 млн. р.; износ – 233,7 млн. р.

2) материалы на сумму 84 млн. р.;

3) дебиторская задолженность в сумме 102,6 млн. р.;

4) кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 66,4 млн. р.;

5) кредиторская задолженность по расчетам с разными кредиторами и дебиторами в сумме 15,1 млн. р.;

6) уставный фонд на сумму 361 млн. р.;

7) добавочный фонд на сумму 89,5 млн. р.;

8) нераспределенная прибыль на сумму 45,4 млн. р.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

12. Организация, не осуществляющая ведения общих дел (товарищ), в соответствии с договором простого товарищества вносит вклад в общее дело в виде денежных средств в размере 3,5 млн. р. и в виде трудового участия работников товарища для целей совмест-

ной деятельности на период действия договора простого товарищества.

За период действия договора простого товарищества переданные фактические затраты трудового участия работников составили 16,825 млн. р., в том числе заработная плата работников – 12,5 млн. р., обязательный страховой взнос в ФСЗН – 4,24 млн. р., страховой взнос в Белгосстрах – 75 тыс. р.

По истечении срока действия договора простого товарищества доверенное лицо перечисляет на расчетный счет товарища причитающиеся денежные средства в счет погашения вклада в общее дело.

Составить необходимые бухгалтерские записи.

Контрольные вопросы

1. Какими нормативными документами регулируется учет финансовых вложений?
2. Какие вложения относят к финансовым? Приведите примеры.
3. Как оцениваются финансовые вложения в учете и отчетности?
4. Перечислите виды ценных бумаг. Охарактеризуйте их.
5. Как осуществляется синтетический учет финансовых вложений?
6. Как правильно отразить в бухгалтерском учете вложения в уставный фонд других организаций?
7. Каким образом осуществляется бухгалтерский учет финансовых вложений в долевые ценные бумаги других организаций?
8. В каких случаях производят изменение первоначальной стоимости финансовых вложений?
9. Каким образом ведут бухгалтерский учет предоставленных займов?
10. Каковы особенности учета вкладов по договору простого товарищества?
11. Как следует отражать в бухгалтерском учете процесс выбытия финансовых вложений по их видам?
12. Зачем и как создают резерв под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги?

13. Как осуществляется аналитический учет финансовых вложений?

14. Как осуществляется инвентаризация финансовых вложений?

15. Что включают в себя аспекты учетной политики организации в части финансовых вложений?

16. Какая информация отражается в бухгалтерской отчетности о финансовых вложениях?

17. Какие признания принципы, оценки и отражения в финансовой отчетности информации о финансовых инструментах изложены в Международном стандарте финансовой отчетности № 39 «Финансовые инструменты; признание и оценка»?

18. Какие существуют отличия в порядке учета, оценки, признания и отражения в финансовой отчетности № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»?

Тесты

1. Ценная бумага – это:

а) документ, удостоверяющий право его владельца требовать исполнения определенных обязательств со стороны лица, выпустившего ценную бумагу;

б) эмиссионная ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение дохода;

в) форма существования капитала, представляющая собой его денежную форму, которая может передаваться вместо него самого, обращаться на рынке как товар и приносить доход;

г) документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении;

д) документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и удостоверяющий право ее владельца на получение дохода.

2. Какая ценная бумага закрепляет право владельца на часть имущества организации?

а) документарная;

г) государственная;

- б) инвестиционная;
- в) долевая;
- д) неинвестиционная.

3. Какая ценная бумага отражает отношения займа между владельцем и эмитентом, который обязуется выкупить ценную бумагу и выплатить доход?

- а) акция;
- б) рисковая;
- в) безрисковая;
- г) долговая;
- д) долевая.

4. Какая из перечисленных ценных бумаг относится к долевым?

- а) коносамент;
- б) акция;
- в) складские свидетельства;
- г) облигации;
- д) вексель.

5. Акция удостоверяет, что ее владелец является:

- а) руководителем организации;
- б) кредитором организации;
- в) совладельцем организации;
- г) дебитором организации;
- д) заместителем руководителя организации.

6. Облигация – это ценная бумага:

а) подтверждающая обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска);

б) удостоверяющая отношения займа между ее дебитором и лицом, выпустившим ее;

в) удостоверяющая отношения займа между ее заемщиком и лицом, выпустившим ее;

г) удостоверяющая отношения займа между ее владельцем и кредитором.

7. Облигация содержит:

- а) приказ эмитента;
- б) право инвестора;
- в) обязательство кредитора;
- г) обязательство дебитора;
- д) обязательство заемщика.

8. Сделка «РЕПО» – это пролонгационная срочная сделка:

- а) по продаже ценных бумаг промежуточному владельцу на заранее указанный срок по цене выше рыночной;
- б) покупке ценных бумаг по цене ниже рыночной;
- в) покупке ценных бумаг по цене выше рыночной;
- г) продаже ценных бумаг промежуточному владельцу на заранее указанный срок по цене ниже ее обратного выкупа.

9. В каком разделе бухгалтерского баланса отражаются финансовые вложения?

- а) оборотные активы;
- б) внеоборотные активы;
- в) капитал и резервы;
- г) обязательства.

10. В какой оценке отражаются финансовые вложения в балансе организации?

- а) фактическая учетная стоимость;
- б) рыночная стоимость;
- в) выкупная стоимость;
- г) эмиссионная стоимость;
- д) номинальная (нарицательная) стоимость.

11. Какой синтетический счет используется для учета финансовых вложений?

- а) 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- б) 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- в) 01 «Основные средства»;
- г) 04 «Нематериальные активы»;
- д) 58 «Финансовые вложения».

12. Какие виды вложений относятся к финансовым?

- а) вклад в уставный фонд другой организации;
- б) приобретение объектов нематериальных активов;
- в) приобретение объектов основных средств;
- г) инвестиции и облигации;
- д) приобретение сберегательных сертификатов;
- е) выкуп собственных акций у акционеров;
- ж) предоставление займов другим организациям;

- з) вклад по договору простого товарищества;
- и) вклад участников в имущество действующей организации.

13. На сумму вклада в уставный фонд и его оплаты составляют бухгалтерские записи:

а) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

б) дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции»; дебет счета 51 «Расчетный счет»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

в) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; дебет счета 58 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; кредит счета 51 «Расчетный счет»;

г) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

д) дебет счета 51 «Расчетный счет»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

14. При начислении доходов по вкладам в уставные фонды других организаций составляют бухгалтерскую запись:

а) дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; кредит счета 91 «Операционные доходы и расходы», субсчет 1 «Операционные доходы»;

б) дебет счета 91 «Операционные доходы и расходы», субсчет 2 «Операционные расходы»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

в) дебет счета 51 «Расчетный счет»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

г) дебет счета 51 «Расчетный счет»; кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции»;

д) дебет счета 99 «Прибыли и убытки»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

е) дебет счета 98 «Доходы будущих периодов»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

15. Какой синтетический счет используется при продаже акций?

- а) 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- б) 90 «Реализация»;
- в) 91 «Операционные доходы и расходы»;
- г) 92 «Внереализационные доходы и расходы»;
- д) 99 «Прибыли и убытки».

16. При переоценке ценных бумаг в связи с увеличением справедливой стоимости составляют бухгалтерскую запись:

а) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долевые ценные бумаги»; кредит счета 91 «Операционные доходы и расходы», субсчет 1 «Операционные доходы»;

б) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долевые ценные бумаги»; кредит счета 92 «Внереализационные доходы и расходы», субсчет 1 «Внереализационные доходы»;

в) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долевые ценные бумаги»; кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»; дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долевые ценные бумаги»; кредит счета 99 «Прибыли и убытки»;

г) дебет счета 91 «Операционные доходы и расходы», субсчет 1 «Операционные доходы»; кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

17. Какая хозяйственная операция отражается бухгалтерской записью: дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»; кредит счета 91 «Операционные доходы и расходы», субсчет 1 «Операционные доходы»?

- а) начислены проценты по предоставленному займу;
- б) погашена сумма задолженности по выданным займам;
- в) предоставлен заем в виде денежных средств;
- г) отражается финансовый результат по выданному займу;
- д) получены доходы по предоставленному займу.

18. Возврат предоставленного займа отражается бухгалтерской записью:

а) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»; кредит счета 51 «Расчетный счет»;

б) дебет счета 51 «Расчетный счет»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

в) дебет счета 51 «Расчетный счет»; кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»;

г) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»; кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

д) дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»; кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

19. Какими бухгалтерскими записями отражается создание резерва под обесценение вложений в ценные бумаги?

а) дебет счета 58 «Финансовые вложения»; кредит счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги»;

б) дебет счета 99 «Прибыли и убытки»; кредит счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги»;

в) дебет счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги»; кредит счета 92 «Операционные доходы и расходы»;

г) дебет счета 91 «Операционные доходы и расходы»; кредит счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги»;

д) дебет счета 92 «Внереализационные доходы и расходы», субсчет 2 «Внереализационные расходы»; кредит счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги».

5. СКВОЗНАЯ ЗАДАЧА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Учет кассовых операций

Запишите в журнал-ордер № 1 остатки по субсчету 50-1 «Касса организации» (табл. 1) и субсчету 50-3 «Денежные документы» (табл. 2) на 1.05.20 г.

Укажите корреспондирующие счета в отчете кассира (табл. 1) и реестре (табл. 3).

Таблица 1.

Отчет кассира за май 20 г.

Дата	№ документа	От кого поступило или кому выдано	№ корреспондирующего счета	Приход	Расход
		Остаток на начало месяца		131170	
4.05	128	Поступила от работников организации выручка за реализованные наборы мебели для кухни		5774000	
4.05	129	Получено от Данилина М.В. в погашение задолженности по подотчетным суммам		12210	
5.05	130	Внесена в кассу Петровым С.А. частичная оплата стоимости путевки, выданной за счет средств социального страхования		33500	
8.05	131	Получено с расчетного счета по чеку ББ № 0621812 на выплату: заработной платы пособий		8500000 522200	
10.05	177	Выплачено Коротиной А.С. пособие на содержание ребенка за апрель			140650

Дата	№ документа	От кого поступило или кому выдано	№ корреспондирующего счета	Приход	Расход
10.05	178	Согласно ведомости № 36 выплачена заработная плата работникам организации за апрель			8412900
11.05	179	Выплачена Жук Т. Н. материальная помощь			511570
12.05	132	Получено от Черняк А.К. в погашение задолженности по подотчётным суммам		10000	
15.05	133	Оприходован излишек денежных средств, выявленный при инвентаризации кассы		61900	
16.05	134	Оприходована выручка за компьютер, проданный работнику организации		828700	
16.05	180	По объявлению на взнос наличными внесена в БелАПБ выручка от реализации кухонных гарнитуров и проданного компьютера			6602700
17.05	181	Выдано в подотчет Черняк А.К. на командировочные расходы			231300
18.05	183	Выдано Пронько К.Г. в возмещение перерасхода по подотчетным суммам			58000
30.05	135	Поступила выручка от работников организации за проданную им спецодежду и обувь		234200	
30.05	184	Внесена в вечернюю кассу банка выручка за проданную спецодежду и обувь			234200
		Итого за месяц		15976710	15991320
		Остаток на конец месяца		116560	

Выявите нарушения, допущенные в течение месяца при ведении кассовых операций.

Таблица 2

Выписка из ведомости № 1 по остаткам
по субсчету 50-3 «Денежные документы» на 1.05.20 г.

Наименование аналитических счетов	Остаток на 1.05
Почтовые марки	58400
Конверты	31600
Туристическая путевка	564000
Итого	654000

В мае учтены следующие хозяйственные операции по учету денежных документов (табл. 3).

Таблица 3

Реестр хозяйственных операций по субсчету
50-3 «Денежные документы» за май 20 г.

Содержание хозяйственной операции	Сумма, р.	Корреспондирующий счет
Списаны на отправку почтовой корреспонденции:		
– почтовые марки	26200	
– конверты	18400	
За счет фонда потребления списана стоимость туристической путевки	564000	

Запишите операции по кассе в журнал-ордер № 1. Подсчитайте итоги в журнале-ордере № 1 и перенесите данные в Главную книгу.

Заполните журнал-ордер № 1 по субсчету 50-3 «Денежные документы» и по счету 57 «Переводы в пути», используя данные выполненных заданий. Подсчитайте итоги в журнале-ордере № 1 и запишите их в Главную книгу.

Учет операций по расчетному счету

В выписке банка за май укажите корреспондирующие счета (табл. 4).

Запишите хозяйственные операции в журнал-ордер № 2.

Подсчитайте итоги в журнале-ордере № 2 и запишите данные в

Главную книгу.

Сверьте данные журнала-ордера № 2 с журналом-ордером № 1.

Таблица 4

Выписка банка по расчетному счету за май 20 г.
(с позиции банка)

Дата	№ платежного поручения	Содержание хозяйственных операций	Сумма, р.		№ корреспондирующего счета
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
		Остаток на 1.05.20 г.		10116900	
7.05	117	По накладной № 897320 от 28.04.20 г. поступила выручка от магазина «Пралеска» за отгруженные наборы мебели для кухни		4126000	
	ББ № 0621812	Получено в кассу по чеку на выплату: – заработной платы – пособий	8500000 522200		
8.05	5	Согласно договору на расчетно-кассовое обслуживание списано банком за подготовку денежной наличности	110890		
8.05	174	Перечислена задолженность Фонду социальной защиты населения	3328600		
8.05	175	Перечислены инспекции Белгосстраха страховые платежи по страхованию имущества	600000		
12.05	217	Согласно ТН-2 № 217048 от 8.05.20 г. перечислено ПТОР «Заря» за спецодежду	2170000		

1	2	3	4	5	6
16.05	88	Внесена из кассы выручка за реализованные кухонные гарнитуры и проданный компьютер		6602700	
18.05	241	Перечислен ГАИ штраф за нарушение правил дорожного движения, удержанный из заработной платы Федосенко Л. В.	67710		
20.05	314	По накладной № 432970 от 18.05.20 г. зачислена выручка от магазина «УЮТ» за реализованные гарнитуры для гостиной		3758000	
21.05	187	Согласно извещения № 741260 от 18.05.20 г. поступила сумма штрафных санкций за нарушения условий договора поставки		361100	
22.05	266	Перечислена в бюджет задолженность за апрель по:			
		НДС	1133020		
		налогу на прибыль	462500		
		налогу на землю	992600		
25.05	276	экологическому налогу	509400		
		Зачислено на пластиковую карточку	3000000		
26.05	277	Перечислена задолженность Пинскому диспансеру за услуги, оказанные слесарю Крюку Н.В.	87600		
30.05	14	Согласно платежного поручения № 345234 списаны проценты по долгосрочному кредиту банка, полученному на строительство здания склада (объект в эксплуатацию не введен)	250000		

Окончание табл. 4

1	2	3	4	5	6
31.05	15	Зачислена выручка, внесенная в вечернюю кассу банка		234200	
31.05	16	Зачислены проценты за хранение денежных средств на расчетном счете		161000	
		Итого	21734520	15243000	
		Остаток на 1.06.20 г		3625380	

Учет операций на специальных счетах в банке

По данным выписок банка за май запишите операции в журнал-ордер № 2 по счету 55 «Специальные счета в банке».

Укажите корреспондирующие счета в выписках банка (табл. 5, б).

Закройте журнал-ордер № 2 по счету 55 «Специальные счета в банке» и запишите данные в Главную книгу.

Таблица 5

Выписка из банка по субсчетам 55-2 «Чековые книжки», 55-7 «Банковские карты» за май 20 г. (с позиции банка)

Дата	Содержание хозяйственных операций	Сумма, р.		Корреспондирующий счет
		Дебет	Кредит	
	Остаток на 1.05.20 г.		1440600	
25.05	Согласно платежному поручению № 276 от 25.05.20 г. перечислено с расчетного счета на пластиковую карточку		3000000	
30.05	Оплачено Пинской нефтебазе за нефтепродукты	4440600		
	Итого	4440600	3000000	
	Остаток на 1.06.20 г.		1440600	

Таблица 6

**Выписка банка по субсчету 55-1 «Аккредитивы»,
55-5 «Целевое финансирование» (с позиции банка)**

Дата	№ платежного документа	Содержание хозяйственных операций	Сумма, р.		Корреспондирующий счет
			Дебет	Кредит	
		Остаток на 1.05.20 г.			
8.05	214	На специальный счет организации поступили бюджетные ассигнования для дератизации складских помещений		1171800	
12.05		Выставлен аккредитив за счет краткосрочного кредита банка для расчетов: УП «TOP-SOFT» Завод металлоконструкций г. Минск		9075000	
18.05	242	Перечислено Минскому заводу металлоконструкций за запасные части (за счет аккредитива)	1500000		
18.05	243	Перечислено УП «TOP-SOFT» за бухгалтерский пакет «Галактика» (за счет аккредитива)	5310000		
20.05	256	Перечислена Брестстройкомплекту задолженность за: – запасные части – строительные материалы (за счет аккредитива)	603300 1507370		
21.05	260	Перечислено специализированной организации за работы по дезинфекции складских помещений	1171800		
		Итого	10092470	10246800	
		Остаток на 1.06.20 г.		154330	

ЛИТЕРАТУРА

Законодательные материалы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

2. Инвестиционный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 30 мая 2001 г.: одобр. Советом Респ. 8 июня 2001 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

3. Инструкция о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 28.06.2004 № 98 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

4. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 17.01.2008 № 4 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

5. Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 17.01.2007 № 1 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

6. Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 30.03.2005, № 43 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

7. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 28.07.2005, №112 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

8. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: утв. Правления Нац. банка Респ. Беларусь 30.04.2004, № 74 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

9. Инструкция о порядке совершения сделок с ценными бумагами на территории Республики Беларусь: утв. пост-м Мин-ва финансов Респ. Беларусь 12.09.2006, № 112 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

10. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2001 № 67 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

11. Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: утв. пост-м Правления Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2001, № 63 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

12. Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации»: утв. Постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь 26.12.2003, № 181 (в ред. постановления Минфина от 07.07.2005, № 89) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

13. Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации»: утв. Постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь 26.12.2003, № 182 (в ред. постановления Минфина от 07.07.2005 № 89) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный

ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

14. Инструкция по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы»: утв. Постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь 28.12.2005, № 168 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

15. Инструкция по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте: утв. Постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь 27.12.2007, № 199 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

16. Инструкция по бухгалтерскому учету ценных бумаг: утв. Мин-вом финансов Респ. Беларусь 22.12.2006 г., № 164 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

17. Инструкция по заполнению типовых форм первичных учетных документов по оформлению кассовых операций: утв. Мин-вом финансов Респ. Беларусь 29.03.2010 г., № 38 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

18. Инструкция по инвентаризации активов и обязательств: утв. Мин-вом финансов Респ. Беларусь 30.11.2007, № 180 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.

19. Инструкция по использованию чековой книжки для получения наличных денег: утв. Правления Нац. банка Респ. Беларусь 08.04.2003, № 72 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

20. Инструкция о банковском переводе: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2001 г., № 66 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-

Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

21. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 окт. 1994 г., №3321-х11 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

22. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г., № 226-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

23. О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Респ. Беларусь, 16 янв. 2009 г., № 1 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

24. О некоторых вопросах размещения иностранными организациями денежных средств в банках Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 26 мая 2009 г., № 262 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

25. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Респ. Беларусь, 12 марта 1992 г., № 1512-ХП // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

26. Об обязательной продаже иностранной валюты: Указ Президента Респ. Беларусь 17 июля 2006 г., № 452 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

27. Об открытии банковских счетов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 3 апр. 2009 г., № 40 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

28. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгал-

терского учета: постановление Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 30 мая 2003 г., № 89 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

29. Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь 29.06.2000 № 359 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

30. Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: утв. Указом Президента Респ. Беларусь 29.06.2000 № 359 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

31. Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 24.08.2007 № 166 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

32. Правила проведения валютных операций: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30.04.2004 № 72 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

Учебная литература

1. Бухгалтерский учет. Теория. Документы. Корреспонденция счетов. Регистры. Отчетность: практич. пособие / Н. И. Ладутько [и др.]; под ред. Н.И. Ладутько. – 6-е изд., перераб. и доп. – Минск: ФУАинформ, 2007. – 808 с.

2. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учеб. пособие / П.Г. Пономаренко [и др.]; ред. П. Г. Пономаренко. – Минск : Вышэйшая школа, 2006. – 527 с.

3. Кожарская, Н.В. Бухучет, отчетность и финансы в малом и среднем бизнесе: практич. пособие / Н.В. Кожарская. В.В. Кожарский. – Минск: Изд-во Гревцова, 2007. – 312 с.

4. Ладутько, Н.И. Бухгалтерский учет в промышленности: учеб. пособие / Н.И. Ладутько. – Минск: Книжный дом, 2005. – ?

5. Стражева, Н.С. Бухгалтерский учет. Новая редакция: учеб.-методич. пособие / Н.С. Стражева, А.В. Стражев. – 12-е изд., перераб. и доп. – Минск: Совр. школа, 2008. – 672 с.

Паша вставит из Консультанта

Паша вставит из Консультанта

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ОТЧЕТ КАССИРА

форма КО-4

КАССА за _____ 20 ____ г.

№ доку- мента	От кого получено или кому выдано	Номер корр. счета, суб- счета	Приход, р.	Расход, р.
1	2	3	4	5
Остаток на начало дня				X
Итого за день				
	Остаток на конец дня			X
	в том числе на оплату труда			X

Кассир _____

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве _____

Бухгалтер _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Ведомость №1
По дебету 50 «Касса»
за _____ 200_ г.

(организация)

Остаток на начало месяца _____ р.

№ за- писи	Дата	В дебет счета 50 с кредита счетов								Всего по дебе- ту счета 50
		90 Реализация продукции	52 Валютный счет	55 Специальные счета в бан- ках	71 Расчеты с подотчетными лицами					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Итого									
						Остаток на конец месяца _____ р.				

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Журнал-ордер №1
По кредиту счета 50 «Касса»
за _____ 200_ г.

(организация)

№ за- писи	Дата	С кредита счета 50 в дебет счетов								Итого по кредиту счета 50
		51 Расчетный счет	70 Расчеты с персоналом по оплате труда	71 Расчеты с под- отчетными ли- цами	И	т.	д.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Итого									

Учебное издание

Галун Арина Борисовна
Лягуская Наталия Витальевна

Учет денежных средств и финансовых вложений

Практикум

Ответственный за выпуск *П.С. Кравцов*

Редактор *Ю.Л. Купченко*
Корректор *Т.Т. Шрамук*
Компьютерный дизайн *А.А. Пресный*

Подписано в печать 25.02.2011. Формат 60х84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.

Усл. печ. л. . Уч.-изд. л.

Тираж 105 экз. Заказ № 1450.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Полесского государственного университета.
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.